

PENULISAN HUKUM

KEWENANGAN OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) TERHADAP PERSEROAN TERBATAS YANG TIDAK MEMILIKI IZIN USAHA YANG SESUAI DI BIDANG PENGHIMPUNAN DANA

**(Studi Implementasi Pasal 6 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa
Keuangan)**

Disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan dalam
bidang Ilmu Hukum



Oleh :

RIMALA PRISA ANGGRAENI

201210110311145

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2017

LEMBAR PENGESAHAN

PENULISAN HUKUM

KEWENANGAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP
PERSEROAN TERBATAS YANG TIDAK MEMILIKI IJIN USAHA
YANG SESUAI DI BIDANG PENGBIIMPUNAN DANA

(Studi Implementasi Pasal 6 UU Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan)

Disusun dan diajukan oleh:

Rimala Prisa Anggraeni

NIM:201210110311145

Telah disetujui oleh pembimbing untuk dilakukan

Ujian Penulisan Hukum

Pada tanggal April 2017

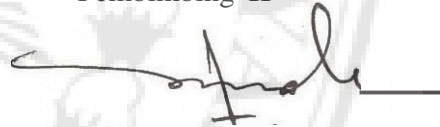
DOSEN PEMBIMBING

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Rahayu Hartini, S.H.M.Si. M.Hum

Pembimbing II



Muhammad Isrok, S.H, CN., M.H

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum UMM



Dr. Sulardi, S.H., M.Si

LEMBAR PENGESAHAN

PENULISAN HUKUM

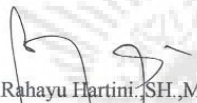
**KEWENANGAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP
PERSEROAN TERBATAS YANG TIDAK MEMILIKI IJIN USAHA
YANG SESUAI DI BIDANG PENGHIMPUNAN DANA**
(Studi Implementasi Pasal 6 UU Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa
Keuangan)

Disusun dan diajukan oleh:
Rimala Prisa Anggraeni
NIM: 201210110311145

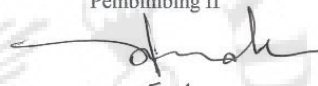
Telah dipertahankan di depan Majelis Penguji Ujian Penulisan Hukum
Pada Tanggal : 14 juli 2017

DOSEN PEMBIMBING


Pembimbing I


Prof. Dr. Hj. Rahayu Hartini, SH, M.Si, M. Hum

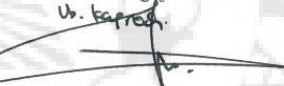
Pembimbing II


Muhammad Isrok, SH, CN, MH

Penguji I


Dr. Haris Thofly, SH, MH

Penguji II


Cekli Setya Pratiwi, SH, LL.M

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum UMM



Dr. Sulardi, SH, M.Si

SURATPERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rimala Prisa Anggraeni

NIM :201210110311145

Program Studi: Ilmu Hukum Perdata Bisnis

Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Penulisan Hukum dengan judul "**KEWENANGAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP PERSEROAN TERBATAS YANG TIDAK MEMILIKI IJIN USAHA YANG SESUAI (STUDI IMPLEMENTASI PASAL 6 UNDANG -UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2011 TENTANG OTORITAS JASA KEUANGAN)**" adalah benar-benar karya saya, dan dalam naskah Tugas Akhir Penulisan Hukum ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian ataupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata dalam Tugas Akhir Penulisan Hukum ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia Tugas Akhir Penulisan Hukum ini **DIGUGURKAN** dan **GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN** , serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tugas Akhir Penulisan Hukum ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan **HAK BEBAS ROYALTY NON EKSEKLUSIF**.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 10 April 2017

Ymg menyatakan,



Rimala Prisa A

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Dan Hendaklah Ada Di antara Kita Kamu Segolongan Umat Yang Menyeru Pada Kebajikan, Menyeru Kepada Yang Ma’ruf Dan Mencegah Dari Yang Munkar, Merekalah Orang-Orang Yang Beruntung”

(QS :Ali Imron: 104)

Dalam Hal Hidup Ini Harus Ada Usaha Dan Kerja Keras Untuk Bisa Maju, Jika Ada Orang Yang Tak Semangat untuk maju Sudah Dipastikan Orang Tersebut Akan Jalan Di Tempat Seumur Hidup

Kupersembahkan Kepada:

Ibunda Tercinta, Syarifah Sarah Ali

Ayahanda Tercinta, Supriyono

Kakakku Tersayang, Risa Prisa Rahmawati

Kakakku Tersayang, Nonik Elisah Azhara

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakaatuuh.

Bismillahirrohmanirrohim.

Alhamdulillah hirobbilalamin, dengan mengucap puji syukur kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan Rahmat dan Hidayahnya, dan Inayah-Nya yang tiada pernah putus asa untuk menerangi hati dan pikiran, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir penulisan hukum dalam bentuk skripsi ini yang berjudul” KEWENANGAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP PERSEROAN TERBATAS YANG TIDAK MEMILIKI IJIN USAHA YANG SESUAI DIBIDANG PENGHIMPUNAN DANA (STUDI IMPLEMENTASI PASAL 6 UNDANG-UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2011 TENTANG OTORITAS JASA KEUANGAN)”, yang merupakan salah satu persyaratan dan tugas akhir guna memperoleh gelar kesarjaan strata satu (S1) dibidang Ilmu Hukum pada fakultas Hukum universitas Muhammadiyah Malang. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa bantuan bantuan dari semua pihak, baik moriil, spiritual, maupun materiil adalah sangat berguna bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan hukum atau tugas akhir dalam bentuk skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebagai penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Penghargaan setinggi-tingginya kepada ayahanda Supriyono dan Ibunda tercinta Syarifah Sarah Ali, yang telah dan terus memberikan kasih sayang, doa restu, dukungan, dan motivasi secara tulus dan terimakasih tak terhingga atas semangatnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas akhir ini.
2. Drs. Fauzan, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, yang telah memberikan restunya guna untuk penulis menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Sulardi, SH, M.Si selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, terimakasih atas segala dedikasinya terhadap Fakultas Hukum selama penulis menjadi mahasiswa.
4. Prof. Dr. Hj. Rahayu Hartini, S.H, M.Si, M.Hum selaku dosen pembimbing I dan juga Bapak Muhammad Isrok, S.H, CN., M.H selaku dosen pembimbing II yang telah sabar dan ikhlas membimbing penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, melalui bimbingan dengan beliau disini sangat berguna kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

5. Dr. Tongat, SH, M.Hum selaku pembantu dekan I, Sofyan Arief, SH, M.Kn selaku pembantu dekan III, Nu'man Aunuh, SH., M.Hum selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum, Bayu Dwi Widdy Djatmiko, SH, M.Hum selaku Kepala Labolatorium Fakultas Hukum, terimakasih telah menjadi motivator penulis.
6. Ratri Novita Sari, SH., M.Hum selaku dosen wali yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, saya ucapkan terimakasih.
7. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang terimakasih atas ilmu yang diberikan dan didikannya.
8. Bapak Indra krisna, selaku Kepala Kantor wilayah OJK kota Malang yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melaksanakan kegiatan penelitian di Kantor wilayah OJK kota Malang.
9. Segenap staff dan karyawan Kantor wilayah OJK kota Malang yang telah dengan sabar dan murah hati untuk membantu, membimbing, serta memberikan Informasi yang sebenar-benarnya sehingga membantu lebih baiknya Tugas akhir ini.
10. Kakakku tercinta Risa Prisa Rahmawati dan Nonik Elisah, yang telah memberikan semangat baik moriil dan materiil sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
11. Saudara Tubagus Ahdiyat Nata Miharja SH yang selalu tidak henti memberikan doa, semangat, dan dukungan kepada penulis sehingga penulis bersemangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Kepada sahabat-sahabatku Laras Putri, Poppy, Citra, Dina Tria, Dewi Surya Rahmawati, Handiana Ayu SAJ , Ajeng Surya Rahmawati, Isnaeny Rochmatul Putri , Dina Supeno, Nuke Anggi , Moch Farid, abdul azim dan salman abdullah yang selalu bersama saat kuliah dan selalu memberikan semangat terimakasih atas dukungan dan kebersamaan serta senantiasa dengan hati yang ikhlas menemani penulis dalam suka maupun duka serta mau memeluk penulis ketika penulis sedang jatuh terima kasih sehingga penulis mampu terus semangat mengerjakan dan dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
13. Kepada teman-teman Keluarga besar kelas C dan teman-teman Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak dapat penulis sebutkan satu- persatu terima kasih pernah mau belajar bersama dengan penulis.

14. Kepada teman-teman keluarga Villa Bukit sengkaling Azizi, Pandu, Koyim, Laili, Ainul, Sandro terima kasih karena telah menghibur dan memberikan semangat kepada penulis.
15. Terima kasih Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan penulisan hukum ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga bantuannya mendapat balasan yang setimpal oleh Allah SWT.

Penulis menyadari dalam penulisan tugas akhir ini tidak luput dari kekurangan dan kesalahan karena selaku manusia biasa penulis tak lepas dari khilaf dan salah untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan kerendahan hati. Akhir kata semoga Penulisan Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan dicatat sebagai amalan ilmu yang bermanfaat. Semoga Allah S.W.T tidak berhenti memberikan Rahmat, petunjuk dan berkah bagi semua pihak terkait, *Amin Yarobbal Alamiin.*

Wassalamu'alaikum Warromatullahii Wabaraakaatuuh

Malang, 19 April 2017

Penulis,

Rimala Prisa A

DAFTAR ISI

COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN SESUDAH UJIAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACTION	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat dan Kegunaan.....	9
E. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Perseroan Terbatas	15
1. Pengertian Perseroan Terbatas	15
2. Syarat Pendirian Perseroan Terbatas.....	19
3. Prosedur Pendirian Perseroan Terbatas.....	20
4. Ciri Perseroan Terbatas	21
5. Jenis-jenis Perseroan Terbatas	21
6. Karakteristik Perseroan Terbatas	22
B. Tinjauan umum tentang Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank	23
1. Tinjauan Umum tentang Lembaga Keuangan.....	23
2. Tinjauan Umum tentang Lembaga Keuangan Bank	25
3. Lembaga Keuangan NonBank	27
C. Tinjauan Umum tentang Otoritas Jasa Keuangan.....	30
1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan	30

2. Latar Belakang Terbentuknya Otoritas Jasa Keuangan	31
3. Tujuan Dibentuknya OJK	32
4. Asas-Asas Otoritas Jasa Keuangan	33
5. Fungsi, Tugas dan Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan.....	34
6. Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan	36
7. Kedudukan Otoritas Jasa Keuangan dalam Sistem Keuangan di Indonesia	37
8. Independensi Otoritas Jasa Keuangan.....	38

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Kronologis Permasalahan Izin Usaha PT. Dua Belas Suku yang Tidak Sesuai di Bidang Penghimpunan Dana	39
1. Gambaran Umum tentang PT. Dua Belas Suku.....	39
2. Latar Belakang Kasus <i>Money Game</i> PT. Dua Belas Suku Blitar	41
3. Deskripsi Kasus Izin Usaha PT. Dua Belas Suku Blitar Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Malang	45
B. Kewenangan OJK dalam Menangani Perseroan Terbatas yang Tidak Memiliki Izin Usaha yang Sesuai di Bidang Penghimpunan Dana.....	51
C. Faktor Pendukung dan Penghambat Otoritas Jasa Keuangan dalam Menangani Perseroan Terbatas yang Tidak Memiliki Izin Usaha yang Sesuai di Bidang Penghimpunan Dana.....	67
1. Faktor Pendukung Peran OJK dalam Mengatasi Izin Usaha Perseroan Terbatas yang Tidak Sesuai di Bidang Penghimpunan Dana	67
2. Faktor Penghambat Peran OJK dalam Mengatasi Izin Usaha Perseroan Terbatas yang Tidak Sesuai di Bidang Penghimpunan Dana	73

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	77
B. Saran	78

DAFTAR PUSTAKA.....	80
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Daftar perusahaan yang tidak berizin dan tidak dibawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	5
Tabel 2	: Rekapitulasi Dana Administrasi PT. DBS Tahun 2015	47



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Tugas
- Lampiran 2 : Berita Acara Seminar Proposal Tugas Akhir
- Lampiran 3 : Kartu Kendali Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 4 : Surat Bukti Penelitian dari Otoritas Jasa Keuangan Malang



DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Abdulkadir Muhammad. 2002. *Hukum Perusahaan Indonesia*. PT. Citra Aditya Bakti: Bandung.
- Adrian Sutedi. 2014. *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan*. Raih Asa Sukses. Jakarta.
- Adler Haymans. 2013. *Otoritas Jasa Keuangan: Pelindung Investor*. Manurung Press: Jakarta.
- Andika Mustaqin. 2015. *Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Solusi Sistem Ekonomi Nasional*. No.01 Vol.03. UII Press: Jakarta.
- Bank Indonesia. 2014. *Booklet Keuangan Inklusif*. Dipublikasikan oleh Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM. Jakarta.
- Bambang waluyo. *Penelitian Hukum Dalam Praktek*. Jakarta: Sinar Grafika. 2002
- C.S.T Kansil, Christine. 2013. *Pokok-pokok Pengetahuan Hukum Dagang Indonesia*. Jakarta.
- Darmawi Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. PT Bumi Aksara. Jakarta.
- Hamidi. 2004. *Metode Penelitian Kualitatif*. Malang: UMM Press
- Hermansyah. 2008. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Kencana Prenada Media Group. Jakarta.
- H.M.N. Purwosutjipto. 1979. *Pengertian Pokok Hukum Dagang Indonesia*. Djambatan: Jakarta.
- Imam Sentot. 2010. *Manajemen Pemasaran Bank*. Graha Ilmu. Yogyakarta
- I.G. Rai Widjaya. 2000. *Hukum Perusahaan dan Undang-Undang dan Peraturan Pelaksanaan di Bidang Usaha*. KBI: Jakarta.
- Kasmir. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Lidya Suryadi. 2013. *Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal*. Vol.05 No.03. UGM Press: Yogyakarta.
- Peter Mahmud Marzuki. *Penelitian Hukum Catatan Ke-7*. Jakarta: Kencana. 2011

- R. Ali Rido. 1986. *Hukum Dagang tentang Aspek-aspek Hukum dalam Asuransi Udara, Asuransi Jiwa dan Perkembangan Perseroan Terbatas*. CV Remadja Karya: Bandung.
- Ronny & Hanitijo Soemitro. 1988. *Metodelogi Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Ghalia Indonesia. Jakarta.
- Salim & Sutrisno Budi. 2008. *Hukum Investasi di Indonesia*. Rajawali Pers. Jakarta.
- Soedjono Dirjosisworo. 1997. *Hukum Perusahaan Mengenai Bentuk-bentuk Perusahaan (badan usaha) di Indonesia*. Mandar Maju: Bandung.
- Suhardi Gunarto. 2003. *Usaha Perbankan Dalam Perspektif Hukum*. Penerbit Kanisius Yogyakarta.
- Tri Budiyo. 2011. *Hukum Perusahaan*. Griya Media: Salatiga.
- Zaidatul Amina. 2012. *Kajian Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan Di Indonesia: Melihat Dari: Pengalaman Di Negara Lain*. Universitas Negeri Surabaya.
- Zaeni Asyhadie. 2005. *Hukum Bisnis Prinsip dan Pelaksanaannya di Indonesia*. PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta
- Zulkarnain Sitompul. 2014. *Fungsi dan Tugas Otoritas Jasa Keuangan dalam Menjaga Stabilitas Sistem Keuangan*. Seminar Otoritas Jasa Keuangan: Medan.

Laporan dan Makalah:

- Data Rekapitulasi Kasus PT. Dua Belas Suku Blitar yang Dihimpun OJK Malang Tahun 2015
- Laporan Rekapitulasi Keuangan PT. Dua Belas Suku Blitar yang Dihimpun Otoritas Jasa Keuangan Malang Tahun 2015
- Otoritas Jasa Keuangan. 2014. *Siaran Pers: Pasar Keuangan Rakyat Tingkatkan Literasi Keuangan Nasional*. DNKS: OJK.
- Profil PT. Dua Belas Suku Blitar tahun 2016 dalam Laporan Otoritas Jasa Keuangan Malang.

Internet:

www.BI.go.id. Fungsi Lembaga Keuangan.

www.ojk.go.id. Sejarah Terbentuknya Otoritas Jasa Keuangan.

www.ojk.go.id. Satuan Tugas Waspada Investasi yang Diberdayakan Otoritas Jasa Keuangan
Malang.

www.sikapiuangmu.ojk.go.id/. Investasi ada keuntungan ada juga risikonya.

www.sikapiuangmu.ojk.go.id/. Modus operandi penipuan berkedok investasi.

